

社会主义市场经济法律新释新解丛书

担保法 及配套规定新释新解



根据最新司法解释和相关法律法规、
行政规章、行政解释编写 [第2版]

主编 李国光 高圣平

人民法院出版社

责任编辑 辛言 高林
刘宇 高洪
装帧设计 新宇 迈上

李国光，男，最高人民法院咨询委员会副主任，二级大法官、原副院长；全国人大法律委员会委员；上海交大法学院教授，国家法官学院、中国政法大学、西南政法大学、复旦大学法学院等院校兼职教授。早年毕业于北京大学法律系，历任西藏自治区高级人民法院审判员、副院长，上海市高级人民法院副院长兼上海市中级人民法院院长，最高人民法院审判委员会委员、副院长。曾当选为党的十四大代表、十五届中纪委委员。

出版《中国司法制度概论》、《经济法讲座》、《中国商事审判》、《知识产权诉讼》等十余部法学著作。

高圣平，男，中国政法大学民商法学博士，中国人民大学法学院博士后。现任教于中国人民大学法学院。担任中美能源集团公司等多家大型国企的法律顾问。

独著《担保法新问题与判解研究》、《动产抵押交易制度研究》、《民事合同理论与实务·定式合同卷》、《保证合同重点疑点难点问题判解研究》、《公司法教程》、《新公司法与国企改制》等十余种民商法著作。翻译出版《美国统一商法典》（第三卷）、《魁北克民法典》等多种译著。在《法学家》等学术期刊上发表法学论文30余篇。

■ 本书以该法施行以来的司法实践和理论研究为基础，以该法及配套规定为主干，以其他法律中的有关规定为补充，全面系统地阐述了该法及其配套法律、法规、立法解释、司法解释、行政解释的原意及其相互关系，着重解决司法实践中热点、疑点、难点问题的法律适用和有关实务问题。

■ 本书既凝结了理论研究中较为一致的观点，又反映出执法实务中的具体解决办法，综合了司法实践和理论研究的最新成果，系目前系统研究与阐释该法的最新之作。

■ 本书由最高人民法院和司法实务界、理论界参与或熟悉立法及其配套规定起草、讨论的有关专家撰写。

ISBN 7-80161-081-4



ISBN 7-80161-081-4 / D·081

定价：72.00 元

社会主义市场经济法律新释新解丛书

担保法 及配套规定新释新解



根据最新司法解释和相关法律法规、
行政规章、行政解释编写 [第2版]

主 编 李国光 高圣平
副主编 李保奇 王利民

人民法院出版社

PDG

图书在版编目 (CIP) 数据

担保法及配套规定新释新解/李国光, 高圣平主编. -2 版.

-北京: 人民法院出版社, 2006. 6

(社会主义市场经济法律新释新解丛书)

ISBN 7-80161-081-4

I. 担… II. ①李…②高… III. 担保法-法律解释-中国
IV. D923.35

中国版本图书馆CIP数据核字 (2006) 第056176号

担保法及配套规定新释新解

主编 李国光 高圣平

责任编辑 辛言 高林 刘宇 高洪
出版发行 人民法院出版社
地 址 北京市东城区东交民巷27号 (100745)
电 话 (010) 85250579 (责任编辑) 85250516 (出版部)
85250558 85250559 (发行部)
网 址 <http://courtpress.chinacourt.org>
E-mail courtpress@sohu.com
印 刷 鲁中晨报印务公司
经 销 全国新华书店
开 本 890×1240毫米 A5
字 数 890千字
印 张 32
版 次 2006年7月第2版 2006年7月第1次印刷
书 号 ISBN 7-80161-081-4/D·081
定 价 72.00元

版权所有 侵权必究

唐卡艺术
PDG

前 言

全国人民代表大会常务委员会根据建立社会主义市场经济体制的要求，在总结我国以往立法经验，借鉴国际上担保制度的通行做法，并结合我国担保实践的基础上，于1995年6月30日由八届十四次会议通过了《中华人民共和国担保法》，同日，中华人民共和国主席江泽民签署第五十号主席令公布了该法。担保法对市场经济条件下通用的主要担保方式作了系统规定，较为周延地调整了担保活动当事人的法律关系，实施多年来的事实证明，担保法对于促进资金融通和商品流通，保障债权实现和交易安全，发展社会主义市场经济，已起到了重要的作用。

担保法施行以来，最高人民法院发布了一些司法解释，各有关行政主管部门也为实施该法发布了一系列的配套行政规章，如《企业动产抵押物登记管理办法》、《农村集体土地使用权抵押登记的若干规定》、《专利权质押合同登记管理暂行办法》、《著作权质押合同登记办法》、《境内机构对外担保管理办法》、《个人住房贷款管理办法》、《商标专用权质押登记程序》、《凭证式国债质押贷款办法》、《单位定期存单质押贷款管理规定》、《证券公司股票质押贷款管理办法》、《住房置业担保管理试行办法》、《公证机构办理抵押登记办法》、《森林资源资产抵押登记办法（试行）》、《国土资源部关于国有划拨土地使用权抵押登记有关问题的通知》、《中国人民银行自动质押融资业务管理暂行办法》、《建设部关于个人住房抵押贷款证券化涉及的抵押权变更登记有关问题的试行通知》等等。同时，海商法、票据法、民用航空法分别对船舶担保物权、票据保证、票据质押、民

用航空器担保物权等作了特别规定。最高人民法院也发布了一系列的司法解释，如《最高人民法院关于因法院错判导致债权利息损失扩大保证人应否承担责任问题的批复》、《最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定》、《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国担保法〉若干问题的解释》、《最高人民法院关于国有工业企业以机器设备等财产为抵押物与债权人签订的抵押合同的效力问题的批复》、《最高人民法院关于已承担保证责任的保证人向其他保证人行使追偿权问题的批复》、《最高人民法院关于涉及担保纠纷案件的司法解释的适用和保证责任方式认定问题的批复》、《最高人民法院关于涉及担保纠纷案件的司法解释的适用和保证责任方式认定问题的批复》、《最高人民法院关于房地产管理机关能否撤销错误的注销抵押登记行为问题的批复》、《最高人民法院关于人民法院应当如何认定保证人在保证期间届满后又在催款通知书上签字问题的批复》、《最高人民法院关于审理出口退税托管账户质押贷款案件有关问题的规定》，等等。

为了准确理解担保法及其配套规定的原意和相互关系，并在担保实践和司法实践中正确适用，最高人民法院和实务界、理论界的有关同志，以担保法的多年司法实践和理论研究为基础，以担保法为主干，结合相关法律法规，共同撰写了这本《担保法及配套规定新释新解》。本书系《社会主义市场经济法律新释新解丛书》之一。

本书综合了担保法公布施行以来司法实践和理论研究的最新成果，系当今我国系统研究和阐释这一法律及其配套规定的最新之作。本书将配套规定置于相应条文之后，一并解释，增加了本书的可操作性和实用性。希望本书能够为广大司法工作者和律师正确适用法律，为广大公民和法人依法维护合法权益，起到应有的指导、参考和借鉴作用。

作者谨识

二〇〇六年七月

目 录

第一章 总 则

【本章概要】		(1)
第一条 (立法宗旨)		(8)
[相关立法说明] 《关于《中华人民共和国担保法 (草案)》的说明》		(8)
[相关规定] 《全国人大法律委员会关于〈中华人民共和国担保法 (草案)〉审议结果的报告》		(12)
[相关规定] 《关于担保法 (草案修改稿)、保险法 (草案修改稿) 和惩治破坏金融秩序犯罪的决定 (草案修改稿) 修改意见的汇报》		(15)
第二条 (本法的适用范围及担保方式)		(24)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国担保法〉若干问题的解释》(节录)		(24)
[相关规定] 《中华人民共和国民事诉讼法通则》(节录)		(24)
第三条 (担保活动的基本原则)		(48)
[相关规定] 《中华人民共和国民事诉讼法通则》(节录)		(48)
[相关规定] 《最高人民法院关于债务人有多		

	个债权人将其全部财产抵押给其中 一个债权人是否有效问题的批 复》.....	(49)
[相关规定]	《最高人民法院关于适用〈中华 人民共和国担保法〉若干问题的 解释》(节录)	(49)
第四条 (反担保)		(57)
[相关规定]	《最高人民法院关于适用〈中华 人民共和国担保法〉若干问题的 解释》(节录)	(57)
[相关规定]	《境内机构对外担保管理办法》	(57)
[相关规定]	《境内机构对外担保管理办法实 施细则》	(61)
第五条 (担保合同与主合同的关系以及担保合同无 效后的法律后果)		(81)
[相关规定]	《最高人民法院关于适用〈中华 人民共和国担保法〉若干问题的 解释》(节录)	(81)
[相关规定]	《中华人民共和国民事诉讼法通则》(节录)	(83)
[相关规定]	《中华人民共和国合同法》(节录)	(84)

第二章 保 证

【本章概要】		(118)
---------------	-------	-------

资源分享网
PDG

第一节 保证和保证人

【本节概要】	(126)
第六条 (保证的概念)	(132)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国担保法〉若干问题的解释》(节录)	(132)
第七条 (保证人的资格和范围)	(140)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国担保法〉若干问题的解释》(节录)	(140)
[相关规定] 《中华人民共和国民事诉讼法通则》(节录)	(141)
[相关规定] 《最高人民法院关于贯彻执行〈中华人民共和国民事诉讼法通则〉若干问题的意见(试行)》(节录) ...	(147)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国民事诉讼法〉若干问题的意见》(节录)	(156)
[相关规定] 《最高人民法院关于作为保证人的合伙组织被撤销后自行公告限期清理债权债务的, 债权人在诉讼时效期间内有权要求合伙人承担保证责任问题的批复》	(156)
[相关规定] 《最高人民法院关于企业职工利用本单位公章为自己实施的民事行为担保企业是否应承担担保责任问题的函》	(157)

第八条 （国家机关作为保证人的禁止与例外）…………（165）

[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国担保法〉若干问题的解释》（节录）…………（166）

[相关规定] 《对外贸易经济合作部办公厅转发国务院办公厅对〈对于外国政府贷款还款担保问题的请求〉批复通知的通知》…………（166）

[相关规定] 《境内机构借用国际商业贷款管理办法》…………（167）

[相关规定] 《最高人民法院关于国家机关能否作经济合同的保证人及担保条款无效时经济合同是否有效问题的批复》…………（175）

[相关规定] 《最高人民法院关于“国家机关不能担任保证人”的时效问题的答复》…………（175）

[相关规定] 《最高人民法院关于灵山县公安局对其工作人员擅自以所在单位名义对外提供财产保证应否承担民事责任问题的答复》…………（176）

第九条 （公益法人作为保证人的禁止）…………（182）

[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国担保法〉若干问题的解释》（节录）…………（182）

第十条 （企业法人分支机构、职能部门作为保证人的禁止与例外）…………（185）

[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国担保法〉若干问题的解释》



解释》(节录)	(185)
[相关规定] 《中华人民共和国公司法》(节录)	(186)
[相关规定] 《中华人民共和国商业银行法》 (节录)	(186)
[相关规定] 《中华人民共和国企业法人登记 管理条例》(节录)	(187)
[相关规定] 《中华人民共和国公司登记管理 条例》(节录)	(187)
[相关规定] 《最高人民法院关于贯彻执行 (中华人民共和国民事诉讼法通则) 若 干问题的意见(试行)》(节录) ...	(188)
[相关规定] 《最高人民法院关于不具备法人 资格的企业分支机构作为经济合 同一方当事人的保证人, 其保证 合同是否有效及发生纠纷时应如 何处理问题的批复》	(188)
第十一条 (强令提供担保的禁止)	(193)
[相关规定] 《中华人民共和国商业银行法》 (节录)	(193)
[相关规定] 《最高人民法院关于正确确认企 业借款合同纠纷案件中有关保证 合同效力问题的通知》	(193)
第十二条 (共同保证)	(195)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华 人民共和国担保法〉若干问题的 解释》(节录)	(196)
[相关规定] 《最高人民法院关于贯彻执行 (中华人民共和国民事诉讼法通则) 若	

	于问题的意见（试行）》（节录） …	（196）
[相关规定]	《最高人民法院关于已承担保证责任 的保证人向其他保证人行使 追偿权问题的批复》 ……………	（197）

第二节 保证合同和保证方式

【本节概要】	（206）
---------------------	-------

第十三条 （保证合同的订立）	（211）
-----------------------------	-------

[相关规定]	《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国担保法〉若干问题的 解释》（节录）	（211）
[相关规定]	《中华人民共和国合同法》（节录）	（211）
[相关规定]	《最高人民法院关于贯彻执行 〈中华人民共和国民法通则〉若 干问题的意见（试行）》（节录） …	（212）
[相关规定]	《最高人民法院关于审理经济合 同纠纷案件有关保证的若干问题 的规定》（节录）	（212）
[相关规定]	《最高人民法院关于贵阳第二城 市信用社向中国北方公司深圳分 公司出具的函是否具有担保性质 的答复》	（213）
[相关规定]	《最高人民法院关于惠州恒业公 司诉恩平旅游实业公司购销合同 纠纷一案中银行是否负担保责任 的复函》	（214）
[相关规定]	《最高人民法院关于人民法院应	

当如何认定保证人在保证期间届 满后又在催款通知书上签字问题 的批复》	(214)
附：保证合同参考文本	(227)
第十四条 （一时保证与最高额保证）	(248)
〔相关规定〕《最高人民法院关于适用〈中华 人民共和国担保法〉若干问题的 解释〉（节录）	(248)
第十五条 （保证合同的内容）	(252)
第十六条 （保证的方式）	(256)
〔相关规定〕《最高人民法院关于涉及担保纠 纷案件的司法解释的适用和保证 责任方式认定问题的批复》	(256)
第十七条 （一般保证及其先诉抗辩权）	(267)
〔相关规定〕《最高人民法院关于适用〈中华 人民共和国担保法〉若干问题的 解释〉（节录）	(267)
第十八条 （连带责任保证）	(278)
〔相关规定〕《最高人民法院关于适用〈中华 人民共和国担保法〉若干问题的 解释〉（节录）	(278)
第十九条 （保证方式没有约定或者约定不明确的 推定）	(281)
第二十条 （保证人的一般抗辩权）	(283)
〔相关规定〕《中华人民共和国合同法》（节录）	(283)

第三节 保证责任

【本节概要】	(293)
第二十一条 (保证范围)	(300)
[相关规定] 《最高人民法院关于因法院错判 导致债权利息损失扩大保证人应 否承担责任问题的批复》	(301)
[相关规定] 《最高人民法院关于中国人民解 放军河南省军区诉郑州市花园路 城市信用合作社借贷担保合同纠 纷一案的法律适用和担保协议效 力问题的复函》	(301)
第二十二条 (债权让与对保证责任的影响)	(308)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华 人民共和国担保法〉若干问题的 解释》(节录)	(308)
第二十三条 (债务承担对保证责任的影响)	(312)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华 人民共和国担保法〉若干问题的 解释》(节录)	(312)
第二十四条 (合同的变更对保证责任的影响)	(317)
[相关规定] 《最高人民法院关于借款合同双 方当事人未经保证人同意达成延 期还款协议后保证人是否继续承 担担保责任的批复》	(317)
第二十五条 (一般保证的保证期间)	(321)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华 人民共和国担保法〉若干问题的	

解释》(节录)	(321)
[相关规定] 《最高人民法院关于处理担保法 生效前发生保证行为的保证期间 问题的通知》	(322)
第二十六条 (连带责任保证的保证期间)	(332)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华 人民共和国担保法〉若干问题的 解释》(节录)	(332)
第二十七条 (最高额保证的保证期间)	(336)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华 人民共和国担保法〉若干问题的 解释》(节录)	(337)
第二十八条 (保证担保与物的担保并存时保证责 任的承担)	(341)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华 人民共和国担保法〉若干问题的 解释》(节录)	(341)
第二十九条 (企业法人的分支机构订立的无效保 证合同的处理)	(346)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华 人民共和国担保法〉若干问题的 解释》(节录)	(346)
第三十条 (保证责任的免除)	(350)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华 人民共和国担保法〉若干问题的 解释》(节录)	(350)
[相关规定] 《最高人民法院关于借款合同当 事人未经保证人同意达成新的 〈财产抵押还款协议〉被确认无	

效后保证人是否继续承担担保责任的复函》	(351)
第三十一条 (保证人的追偿权)	(357)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国担保法〉若干问题的 解释》(节录)	(358)
第三十二条 (保证人追偿权的预先行使)	(363)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国担保法〉若干问题的 解释》(节录)	(363)

第三章 抵 押

【本章概要】	(372)
---------------------	-------

第一节 抵押和抵押物

【本节概要】	(382)
第三十三条 (抵押、抵押人、抵押权人和抵押物)	(389)
[相关规定] 《最高人民法院关于贯彻执行 〈中华人民共和国民法通则〉若 干问题的意见(试行)》(节录) ...	(389)
第三十四条 (抵押财产的范围)	(401)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华 人民共和国担保法〉若干问题的 解释》(节录)	(401)
[相关规定] 《中华人民共和国民法通则》(节录)	(402)

[相关规定] 《最高人民法院关于国有工业企业以机器设备等财产为抵押物与债权人签订的抵押合同的效力问题的批复》	(403)
第三十五条 (超额抵押)	(415)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国担保法〉若干问题的解释》(节录)	(415)
第三十六条 (设定抵押时房屋与土地使用权间的关系)	(422)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国担保法〉若干问题的解释》(节录)	(422)
[相关规定] 《中华人民共和国城市房地产管理法》(节录)	(422)
[相关规定] 《城市房地产抵押管理办法》	(423)
[相关规定] 《建设部、中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于规范与银行信贷业务相关的房地产抵押估价管理有关问题的通知》	(432)
[相关规定] 《中华人民共和国城镇国有土地使用权出让和转让暂行条例》(节录)	(438)
第三十七条 (不得设定抵押的财产)	(441)
[相关规定] 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国担保法〉若干问题的解释》(节录)	(442)